

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансового права и правового регулирования
хозяйственной деятельности**

БУБНОВИЧ
Наталья Сергеевна

**БАНКОВСКАЯ ТАЙНА: ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ, ПРОБЛЕМЫ
ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

Дипломная работа

Научный руководитель:
кандидат юридических наук,
доцент М.Н. Дмитрук

Минск, 2015

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 66 страниц, 1 таблица, 66 использованных источников.

Ключевые слова: банковская тайна, коммерческая тайна, охраняемая законом информация, предоставление информации, режим охраны, ответственность.

Объектом исследования является совокупность общественных отношений, возникающих при получении, хранении и предоставлении информации, составляющей банковскую тайну.

Целью данной работы является комплексное исследование правового регулирования института банковской тайны и выработка предложений по совершенствованию нормативной правовой базы регулирующей его функционирование.

Методологическую основу исследования составил общенаучный метод, а именно диалектический метод познания, а также вытекающие из него частно-научные методы: анализа и синтеза, индукции и дедукции, метод сравнения и логический метод.

При работе с правовым материалом осуществлялась классификация юридических норм и актов, уяснялся смысл юридической терминологии, на основе которой вырабатывались обобщения и определения. Методы сравнительного правоведения, моделирования и сравнения обеспечивали исследование проблематики научной работы во взаимосвязи и взаимодействии со средой функционирования, в его целостности и с учётом требований всесторонности. Кроме того, при исследовании субъектов, имеющих право доступа к информации, составляющей банковскую тайну, использовался системный и комплексный подходы к их изучению.

Научная новизна данного исследования заключается в комплексном подходе к изучению проблем правового регулирования банковской тайны в Республике Беларусь и за рубежом. На основе анализа сущности отношений в области получения, хранения и предоставления информации, составляющей банковскую тайну, а также правовой природы института банковской тайны, представлены предложения по совершенствованию правового регулирования указанных отношений в части совершенствования перечня информации, составляющей банковскую тайну и порядка предоставления такой информации.

Дипломная работа представляет собой самостоятельное исследование, включая сбор и анализ материала, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

РЭФЕРАТ

Дыпломная работа: 66 старонак, 1 табліца, 66 выкарыстаных крыніц.

Ключавыя словы: банкаўская тайна, камерцыйная тайна, інфармацыя, якую ахоўвае закон, прадастаўленне інфармацыі, рэжым аховы, адказнасць.

Аб'ектам даследавання з'яўляецца сукупнасць грамадскіх адносін, якія ўзнікаюць пры атрыманні, захоўванні і прадастаўленні інфармацыі, якая складае банкаўскую тайну.

Мэтай дадзенай працы з'яўляецца комплекснае даследаванне прававога рэгулявання інстытута банкаўскай тайны і выпрацоўка прапаноў па ўдасканаленні нарматыўнай прававой базы якая рэгулюе яго функцыянаванне.

Метадалагічную аснову даследавання склаў агульнанавуковы метада, а менавіта дыялектычны метада пазнання, а таксама прыватна-навуковыя метады, якія вынікаюць з яго: аналізу і сінтэзу, індукцыі і дэдукцыі, метада параўнання і лагічны метада.

Пры працы з прававым матэрыялам ажыццяўлялася класіфікацыя юрыдычных норм і актаў, вылучаўся сэнс юрыдычнай тэрміналогіі, на аснове якой выпрацоўваліся абагульненні і азначэнні. Метады параўнальнага правазнаўства, мадэлявання і параўнанні забяспечвалі даследаванне праблематыкі навуковай працы ва ўзаемасувязі і ўзаемадзеянні з асяроддзем функцыянавання, у яго цэласнасці і з улікам патрабаванняў ўсебаковасці. Акрамя таго, пры даследаванні суб'ектаў, якія маюць права доступу да інфармацыі, якая складае банкаўскую тайну, выкарыстоўваўся сістэмны і комплексны падыходы да іх вывучэння.

Навуковая навізна дадзенага даследавання заключаецца ў комплексным падыходзе да вывучэння праблем прававога рэгулявання банкаўскай тайны ў Рэспубліцы Беларусь і за мяжой. На аснове аналізу сутнасці адносін у вобласці атрымання, захоўвання і прадастаўлення інфармацыі, якая складае банкаўскую тайну, а таксама прававой прыроды інстытута банкаўскай тайны, прадстаўлены прапановы па ўдасканаленні прававога рэгулявання названых адносін у частцы ўдасканалення пераліку інфармацыі, якая складае банкаўскую тайну і парадку прадастаўлення такой інфармацыі.

Дыпломная праца ўяўляе сабой самастойнае даследаванне, уключаючы збор і аналіз матэрыялу, а ўсе запазычаныя з літаратурных і іншых крыніц тэарэтычныя, метадалагічныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.